

ПАО “МДМ Банк”

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	6

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Организация Группы и ее основная деятельность	8
2	Экономические условия осуществления деятельности Группы	8
3	Основы составления отчетности	9
4	Основные положения учетной политики	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Кредиты и авансы клиентам	12
7	Средства клиентов	16
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	16
9	Субординированные долговые обязательства	16
10	Уставный капитал	17
11	Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17
12	Восстановление резервов (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов	18
13	Сегментный анализ	18
14	Управление капиталом	24
15	Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
16	Операции со связанными сторонами	28

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	51 640	35 057
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 494	1 515
Счета и депозиты в банках		7 255	15 668
Производные финансовые инструменты		38	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- в собственности Группы		10 082	34 085
- обремененные залогом по договорам "репо"		18 811	2 294
Кредиты и авансы клиентам	6	144 072	147 536
Инвестиционное имущество		14 204	11 271
Основные средства, оборудование и нематериальные активы		8 809	8 952
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		480	502
Отложенные налоговые активы		7 953	8 792
Прочие активы		5 639	2 199
Всего активов		270 477	269 870
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		1 385	-
Счета и депозиты других банков		17 364	8 385
Производные финансовые инструменты		15	191
Средства клиентов	7	208 036	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	140	1 321
Субординированные долговые обязательства	9	4 921	9 678
Прочие обязательства		11 471	11 034
Всего обязательств		243 332	254 483
Капитал			
Уставный капитал	10	4 207	4 207
Эмиссионный доход		31 852	31 852
Выкупленные акции	10	-	(5 518)
Переоценка зданий		4 705	4 705
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		935	171
Накопленные курсовые разницы		124	101
Накопленный убыток		(17 276)	(20 122)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		24 547	15 396
Неконтролирующие доли участия		2 598	(9)
Всего капитала		27 145	15 387
Всего обязательств и капитала		270 477	269 870

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 23 августа 2016 года.

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Петр Морсин
Первый Заместитель Председателя Правления

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)	2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		13 286	16 653	6 097	8 608
Процентные расходы		(10 555)	(14 302)	(5 441)	(7 235)
Чистый процентный доход		2 731	2 351	656	1 373
(Убыток) доход от обесценения кредитов	6	(763)	(6 275)	2 009	(3 365)
Чистый процентный доход (убыток) после признания убытка от обесценения кредитов		1 968	(3 924)	2 665	(1 992)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		201	1 545	64	1 083
Чистые (расходы) доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	(627)	213	(10)	(35)
Коммиссионные доходы		2 843	3 169	1 425	1 646
Коммиссионные расходы		(1 035)	(738)	(565)	(374)
Прочие доходы		5 024	482	312	207
Прочие расходы		(378)	(233)	(137)	(138)
Операционные расходы		(4 488)	(5 725)	(2 312)	(2 977)
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков		3 508	(5 211)	1 442	(2 580)
(Убыток) прибыль от переоценки инвестиционного имущества		(1)	(21)	(2)	31
Восстановление резервов (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов	12	1	(65)	348	(35)
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 508	(5 297)	1 788	(2 584)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(662)	694	(186)	226
Прибыль (убыток) за период		2 846	(4 603)	1 602	(2 358)
Прочий совокупный доход (убыток)					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
Доходы от изменения справедливой стоимости		328	3 432	160	1 054
Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка		627	(212)	14	37
Курсовые разницы		23	-	8	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(191)	(644)	(35)	(218)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		787	2 576	147	873
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога		787	2 576	147	873
Общий совокупный доход (убыток) за период		3 633	(2 027)	1 749	(1 485)
Прибыль (убыток), причитающаяся:					
Акционерам Банка		2 846	(4 585)	1 602	(2 340)
Неконтролирующим долям участия		-	(18)	-	(18)
Прибыль (убыток)		2 846	(4 603)	1 602	(2 358)
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:					
Акционерам Банка		3 633	(2 009)	1 749	(1 467)
Неконтролирующим долям участия		-	(18)	-	(18)
Общий совокупный доход (убыток)		3 633	(2 027)	1 749	(1 485)

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Петр Морсин
Первый Заместитель Председателя Правления

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «МДМ Банк»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года (неаудированные данные)	2015 года (неаудированные данные)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности		15 212	3 072
Чистая сумма денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		148	(3 634)
Чистая сумма денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		2 604	(2 538)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 381)	(549)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		16 583	(3 649)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		35 057	60 912
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	51 640	57 263

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Петр Морсин
Первый Заместитель Председателя Правления

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016 года
(неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(3 119)	136	1 281	33 623	11	33 634
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(4 585)	(4 585)	(18)	(4 603)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 576	-	-	2 576	-	2 576
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	2 576	-	-	2 576	-	2 576
Всего прочего совокупного дохода за период, закончившийся 30 июня 2015 года	-	-	-	-	2 576	-	-	2 576	-	2 576
Общий совокупный доход (расход) за период, закончившийся 30 июня 2015 года	-	-	-	-	2 576	-	(4 585)	(2 009)	(18)	(2 027)
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	4 207	31 852	(5 518)	4 784	(543)	136	(3 304)	31 614	(7)	31 607

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016 года

(неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего	Неконт-ролирующие доли участия	Всего капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные акции	Переоценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы	(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 207	31 852	(5 518)	4 705	171	101	(20 122)	15 396	(9)	15 387
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	2 846	2 846	-	2 846
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	764	-	-	764	-	764
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	23	-	23	-	23
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	764	23	-	787	-	787
Всего прочего совокупного дохода за период, закончившийся 30 июня 2016 года	-	-	-	-	764	23	-	787	-	787
Общий совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2016 года	-	-	-	-	764	23	2 846	3 633	-	3 633
Выбытие долей участия в дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	2 607	2 607
Выкупленные акции	-	-	5 518	-	-	-	-	5 518	-	5 518
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	4 207	31 852	-	4 705	935	124	(17 276)	24 547	2 598	27 145

Михаил Шишханов
Председатель Правления

Петр Морсин
Первый Заместитель Председателя Правления

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества “МДМ Банк” (далее — “Банк” или “МДМ Банк”) и его дочерних компаний. МДМ Банк и его дочерние компании далее совместно именуются “Группа”.

МДМ Банк, материнская компания и основная операционная компания Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — “ЦБ РФ”). МДМ Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Группа осуществляет операции по шести основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее — “МСБ”), Частное банковское обслуживание, Операции на финансовых рынках и Управление Активами и Пассивами (далее — “УАП”) (Примечание 13).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Группа также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации МДМ Банка: Российская Федерация, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д.33, стр. 1, 3-6 этажи.

По состоянию на 30 июня 2016 года количество филиалов Банка составляло 13 (31 декабря 2015 года: 17). Все филиалы расположены на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции через сеть отделений на территории Российской Федерации, пункты обмена валюты и сеть розничных микроофисов в Москве. По состоянию на 30 июня 2016 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 140 (31 декабря 2015 года: 141).

Для целей подготовки настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется “руководство”.

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение года. Тем не менее, операционные результаты деятельности за 6 месяцев 2016 года необязательно являются показателем ожидаемых результатов за 2016 год.

3 Основы составления отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 год, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность актуализирует финансовую информацию, представленную ранее.

(б) Основы подготовки и принципы оценки

В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2015 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

(в) Валюта представления данных промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает Руководство, фактические результаты в конечном счете могут отличаться от них.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство применило профессиональное суждение в тех же областях применения учетной политики Группы, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2015 год.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(i) Оценка справедливой стоимости

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость активов и обязательств с использованием котировок данных инструментов на активном рынке.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Если данные, используемые для оценки справедливой стоимости, могут быть отнесены к разным уровням иерархии оценок справедливой стоимости, то вся стоимость относится к наименьшему из уровней, к которому отнесены данные, являющиеся существенными для оценки в целом.

Информация о допущениях, использованных при оценке справедливой стоимости, приведена в Примечании 15 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

4 Основные положения учетной политики

Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, за исключением описанных ниже изменений учетной политики вследствие вступления в действие изменений в МСФО.

(i) Новые стандарты, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующий стандарт потенциально может оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2015 года, заменяет существующий МФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 июля 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	12 067	16 612
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	6 691	8 885
Корреспондентские счета в других банках	1 967	6 011
Депозиты типа «овернайт» в других банках	25 747	2 304
Расчеты с торговыми системами	930	1 245
Договоры обратного «репо» с финансовыми институтами до 1 дня	4 238	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	51 640	35 057

6 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам	135 625	134 156
Кредиты физическим лицам	34 588	40 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса	6 750	8 361
Факторинг	9 498	8 714
Лизинговое финансирование	1 041	1 068
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	187 502	192 805
Резерв под обесценение кредитов	(43 430)	(45 269)
Всего кредитов и авансов клиентам	144 072	147 536

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года	35 178	6 704	628	2 362	397	45 269
Убыток от обесценения кредитов	(159)	653	229	(17)	57	763
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(415)	(261)	(78)	-	(2)	(756)
Кредиты проданные	(1 015)	(549)	-	-	-	(1 564)
Влияние изменения валютных курсов	(266)	(16)	-	-	-	(282)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года	33 323	6 531	779	2 345	452	43 430

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2016 года	37 315	7 097	726	2 106	460	47 704
Убыток от обесценения кредитов	(2 479)	192	45	239	(6)	(2 009)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(371)	(192)	7	-	(2)	(558)
Кредиты проданные	(1 014)	(556)	1	-	-	(1 569)
Влияние изменения валютных курсов	(128)	(10)	-	-	-	(138)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года	33 323	6 531	779	2 345	452	43 430

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2015 года	30 473	6 152	774	125	2 010	39 534
Убыток от обесценения кредитов	4 282	1 600	264	40	89	6 275
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(439)	(353)	(218)	-	(1 552)	(2 562)
Кредиты проданные	(585)	(704)	(59)	-	-	(1 348)
Влияние изменения валютных курсов	(65)	(1)	-	-	-	(66)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года	33 666	6 694	761	165	547	41 833

Далее представлено движение величины резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2015 года	31 935	6 765	745	102	2 041	41 588
Убыток от обесценения кредитов	2 548	628	121	63	5	3 365
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(354)	17	(50)	-	(1 499)	(1 886)
Кредиты проданные	(317)	(700)	(52)	-	-	(1 069)
Влияние изменения валютных курсов	(146)	(16)	(3)	-	-	(165)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года	33 666	6 694	761	165	547	41 833

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	38 609	31 279
Непросроченные кредиты под наблюдением	8 096	6 431
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>46 705</i>	<i>37 710</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	71 898	78 158
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	5 297	6 352
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	4 071	4 469
- просроченные на срок более 1 года	7 654	7 467
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>88 920</i>	<i>96 446</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	135 625	134 156
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(33 323)	(35 178)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	102 302	98 978
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	17 778	21 693
- просроченные на срок менее 30 дней	1 187	964
- просроченные на срок 30-89 дней	372	554
- просроченные на срок 90-179 дней	444	648
- просроченные на срок 180-360 дней	1 114	1 531
- просроченные на срок более 360 дней	4 518	4 076
Всего потребительских кредитов	25 413	29 466
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(5 578)	(5 673)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	19 835	23 793
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	231	394
- просроченные на срок менее 30 дней	26	40
- просроченные на срок 30-89 дней	10	22
- просроченные на срок 90-179 дней	10	11
- просроченные на срок 180-360 дней	26	29
- просроченные на срок более 360 дней	104	154
Всего кредитов на покупку автомобилей	407	650
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(97)	(141)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	310	509
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	885	963
- просроченные на срок менее 30 дней	187	154
- просроченные на срок 30-89 дней	81	286
- просроченные на срок 90-179 дней	25	51
- просроченные на срок 180-360 дней	71	87
- просроченные на срок более 360 дней	156	158
Всего рефинансированных кредитов	1 405	1 699
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(440)	(542)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	965	1 157

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	5 720	7 138
- просроченные на срок менее 30 дней	568	494
- просроченные на срок 30-89 дней	112	160
- просроченные на срок 90-179 дней	120	79
- просроченные на срок 180-360 дней	171	412
- просроченные на срок более 360 дней	672	408
Всего ипотечных кредитов	7 363	8 691
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(416)	(348)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	6 947	8 343
Всего кредитов физическим лицам	34 588	40 506
Всего резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(6 531)	(6 704)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	28 057	33 802
Кредиты предприятиям малого бизнеса		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	5 488	7 524
Непросроченные кредиты под наблюдением	-	-
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>5 488</i>	<i>7 524</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	321	70
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	120	37
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	267	353
- просроченные на срок более 1 года	554	377
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 262</i>	<i>837</i>
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса	6 750	8 361
Резерв под обесценение кредитов малого бизнеса	(779)	(628)
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса за вычетом резерва под обесценение	5 971	7 733
Факторинг		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	4 877	4 656
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>4 877</i>	<i>4 656</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	2 282	3 160
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	247	117
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	1 307	781
- просроченные на срок более 1 года	785	-
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>4 621</i>	<i>4 058</i>
Всего факторинг	9 498	8 714
Резерв под обесценение факторинга	(2 345)	(2 362)
Всего факторинг за вычетом резерва под обесценение	7 153	6 352
Лизинговое финансирование		
Кредиты без признаков индивидуального обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	158	242
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>158</i>	<i>242</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	709	651
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	-	2
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	-	105
- просроченные на срок более 1 года	174	68
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>883</i>	<i>826</i>
Всего лизинговое финансирование	1 041	1 068
Резерв под обесценение лизингового финансирования	(452)	(397)
Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение	589	671
Всего кредитов юридическим лицам	152 914	152 299
Резерв под обесценение юридическим лицам	(36 899)	(38 565)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	116 015	113 734
Всего кредитов клиентам	187 502	192 805
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(43 430)	(45 269)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	144 072	147 536

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 71 785 млн руб., или 38,3 % от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 64 772 млн руб., или 34% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

7 Средства клиентов

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные организации		
– Текущие/расчетные счета	1 049	1 078
– Срочные депозиты	434	136
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	23 821	24 476
– Срочные депозиты	20 284	25 489
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	13 161	12 342
– Срочные депозиты	149 287	160 353
Всего средств клиентов	208 036	223 874

По состоянию на 30 июня 2016 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 12 122 млн руб., или 6% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 12 583 млн руб., или 6% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет одного клиента, общая сумма средств которого превышает 10% от капитала (31 декабря 2015 года: один клиент). Общая сумма средств указанного клиента составляет 5 046 млн руб., или 2% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2015 года: 2 364 млн руб., или 1% от общей величины средств клиентов).

8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Выпущенные векселя	140	1 321
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	140	1 321

9 Субординированные долговые обязательства

В марте 2016 года Группа заключила соглашение о прощении долга по первому траншу субординированного займа в размере 56 млн. долларов, привлеченного в июне 2015 года.

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

10 Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные акции	3 865 149 987	3 865	274	4 139
Привилегированные акции:				
- первого типа	150 000	-	8	8
- четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- пятого типа	1 210	-	-	-
- шестого типа	21 450	-	-	-
- седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставного капитала	3 924 979 016	3 925	282	4 207

Все акции имеют фиксированную номинальную стоимость в размере 1 российский рубль за акцию.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

В марте 2016 года Группа продала компании ООО «БИН Инжиниринг» долю 44,3% в ООО «Управляющая компания «МДМ» и 381 856 099 собственных акций, ранее выкупленных у акционеров, за совокупное вознаграждение в сумме 8 018 млн. руб.

11 Прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Далее представлена информация о прибыли за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(627)	212
Прибыль от досрочного погашения долга	-	2
Убытки от операций с процентными производными финансовыми инструментами	-	(1)
Всего прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(627)	213

Далее представлена информация о доходах от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за три месяца, закончившиеся 30 июня:

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Прибыль за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(14)	(36)
Прибыль от досрочного погашения долга	-	2
Прибыль (убыток) от операций с процентными производными финансовыми инструментами	4	(1)
Всего прибыль за вычетом убытков от торговых операций и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(10)	(35)

12 Восстановление резервов (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Восстановление резервов (убытки от обесценения) прочих активов	32	(63)
Создание резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи	(4)	-
Восстановление убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	(3)	(1)
Создание резервов по судебным искам	(24)	(2)
Всего убытков от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов	1	(65)

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы:

	За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Восстановление резервов (убытки от обесценения) прочих активов	371	(49)
Создание резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи	(4)	-
Восстановление убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	10
Восстановление резервов по условным обязательствам кредитного характера	-	1
(Создание) восстановление резервов по судебным искам	(19)	3
Всего восстановлений резервов (убытков от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов	348	(35)

13 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ, Частного банковского обслуживания, Операций на финансовых рынках и Управления Активами и Пассивами (далее – «УАП»), которые представлены как отчетные сегменты.

- Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежные переводы и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.

13 Сегментный анализ (продолжение)

- Частное банковское обслуживание включает эффективное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Группы, в том числе паевыми инвестиционными фондами.
- Операции на финансовых рынках включают долговые и долевого рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции «репо», торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами.
- УАП включает операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Систему управления активами и пассивами (далее – «Система УАП»), что приводит к возникновению внутренних доходов/(расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов/(расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам Группы:

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	125 907	119 357
МСБ	9 290	10 858
Розничные банковские операции	39 416	48 862
Частное банковское обслуживание	1 755	2 403
Операции на финансовых рынках	75 671	69 097
УАП	-	-
Нераспределенные активы	18 438	19 293
Всего активов	270 477	269 870
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	31 520	35 463
МСБ	21 564	24 050
Розничные банковские операции	134 668	138 728
Частное банковское обслуживание	27 522	34 504
Операции на финансовых рынках	25 923	19 903
УАП	-	-
Нераспределенные обязательства	2 135	1 835
Всего обязательств	243 332	254 483

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	7 199	788	2 712	-	1 702	885	-	13 286
Процентные расходы	(1 504)	(401)	(6 815)	(1 491)	(344)	-	-	(10 555)
Чистый процентный доход (расход)	5 695	387	(4 103)	(1 491)	1 358	885	-	2 731
Внутреннее фондирование	(6 460)	801	6 700	1 780	(835)	(1 986)	-	-
Комиссионные доходы	689	715	1 398	25	16	-	-	2 843
Комиссионные расходы	(258)	(47)	(722)	(5)	(3)	-	-	(1 035)
Чистый комиссионный доход	431	668	676	20	13	-	-	1 808
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	389	75	114	20	(408)	11	-	201
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(627)	-	-	(627)
Прочие доходы	467	-	-	-	-	-	4 557	5 024
Прочие расходы	(378)	-	-	-	-	-	-	(378)
Операционные расходы	(652)	(880)	(2 357)	(124)	(430)	(45)	-	(4 488)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(508)	1 051	1 030	205	(929)	(1 135)	4 557	4 271
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Восстановление резервов, кроме убытков от обесценения кредитов	1	-	-	-	-	-	-	1
Убыток от обесценения кредитов	119	(229)	(653)	-	-	-	-	(763)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(389)	822	377	205	(929)	(1 135)	4 557	3 508
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(662)	(662)
(Убыток) прибыль после налогообложения	(389)	822	377	205	(929)	(1 135)	3 895	2 846
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	955	-	-	955
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	23	23
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(191)	(191)
Всего результат по сегменту	(389)	822	377	205	26	(1 135)	3 727	3 633

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслуживание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	3 249	365	1 273	-	325	885	-	6 097
Процентные расходы	(1 156)	(192)	(3 256)	(676)	(161)	-	-	(5 441)
Чистый процентный доход (расход)	2 093	173	(1 983)	(676)	164	885	-	656
Внутреннее фондирование	(3 399)	400	3 346	829	118	(1 294)	-	-
Комиссионные доходы	366	364	680	10	5	-	-	1 425
Комиссионные расходы	(190)	(21)	(350)	(1)	(3)	-	-	(565)
Чистый комиссионный доход	176	343	330	9	2	-	-	860
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	183	39	70	7	(213)	(22)	-	64
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
Прочие доходы	256	-	-	-	-	-	56	312
Прочие расходы	(137)	-	-	-	-	-	-	(137)
Операционные расходы	(351)	(433)	(1 222)	(64)	(219)	(23)	-	(2 312)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(1 179)	522	541	105	(158)	(454)	56	(567)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
Восстановление резервов, кроме убытков от обесценения кредитов	348	-	-	-	-	-	-	348
Доход (убыток) от обесценения кредитов	2 246	(45)	(192)	-	-	-	-	2 009
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 413	477	349	105	(158)	(454)	56	1 788
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(186)	(186)
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 413	477	349	105	(158)	(454)	(130)	1 602
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	174	-	-	174
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	8	8
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)
Всего результат по сегменту	1 413	477	349	105	16	(454)	(157)	1 749

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	7 086	1 125	3 941	-	4 501	-	-	16 653
Процентные расходы	(1 707)	(679)	(8 098)	(2 099)	(1 412)	(307)	-	(14 302)
Чистый процентный доход (расход)	5 379	446	(4 157)	(2 099)	3 089	(307)	-	2 351
Внутреннее фондирование	(7 136)	590	6 681	2 318	(2 346)	(107)	-	-
Комиссионные доходы	936	915	1 247	62	9	-	-	3 169
Комиссионные расходы	(72)	(191)	(434)	(12)	(29)	-	-	(738)
Чистый комиссионный доход (расход)	864	724	813	50	(20)	-	-	2 431
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	105	87	33	10	1 310	-	-	1 545
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	715	(502)	-	213
Прочие доходы	402	-	-	-	-	-	80	482
Прочие расходы	(233)	-	-	-	-	-	-	(233)
Операционные расходы	(1 761)	(1 029)	(2 402)	(135)	(336)	(62)	-	(5 725)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(2 380)	818	968	144	2 412	(978)	80	1 064
Убыток от инвестиционного имущества	(21)	-	-	-	-	-	-	(21)
(Убытки от обесценения) восстановление резервов, кроме убытков от обесценения кредитов	(66)	-	-	-	1	-	-	(65)
Убыток от обесценения кредитов	(4 411)	(264)	(1 600)	-	-	-	-	(6 275)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(6 878)	554	(632)	144	2 413	(978)	80	(5 297)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	694	694
(Убыток) прибыль после налогообложения за период	(6 878)	554	(632)	144	2 413	(978)	774	(4 603)
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	3 220	-	-	3 220
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(644)	(644)
Всего результат по сегменту	(6 878)	554	(632)	144	5 633	(978)	130	(2 027)

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

13 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Частное банковское обслужи- вание	Операции на финансо- вых рынках	УАП	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	3 855	563	1 901	-	2 289	-	-	8 608
Процентные расходы	(840)	(277)	(4 231)	(1 010)	(808)	(69)	-	(7 235)
Чистый процентный доход (расход)	3 015	286	(2 330)	(1 010)	1 481	(69)	-	1 373
Внутреннее фондирование	(4 107)	202	3 500	1 076	(812)	141	-	-
Комиссионные доходы	520	489	615	16	6	-	-	1 646
Комиссионные расходы	(30)	(99)	(225)	(4)	(16)	-	-	(374)
Чистый комиссионный доход (расход)	490	390	390	12	(10)	-	-	1 272
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61	37	66	10	909	-	-	1 083
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	370	(405)	-	(35)
Прочие доходы	203	-	-	-	-	-	4	207
Прочие расходы	(138)	-	-	-	-	-	-	(138)
Операционные расходы	(996)	(530)	(1 159)	(62)	(184)	(46)	-	(2 977)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(1 472)	385	467	26	1 754	(379)	4	785
Доход от инвестиционного имущества	31	-	-	-	-	-	-	31
(Убытки от обесценения) восстановление резервов, кроме убытков от обесценения кредитов	(45)	-	-	-	10	-	-	(35)
Убыток от обесценения кредитов	(2 616)	(121)	(628)	-	-	-	-	(3 365)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(4 102)	264	(161)	26	1 764	(379)	4	(2 584)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	226	226
(Убыток) прибыль после налогообложения за период	(4 102)	264	(161)	26	1 764	(379)	230	(2 358)
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	1 091	-	-	1 091
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	(218)	(218)
Всего результат по сегменту	(4 102)	264	(161)	26	2 855	(379)	12	(1 485)

14 Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала МДМ Банка, ведущего операционного предприятия Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2015 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), а начиная с 1 января 2015 года – Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1»), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. По состоянию на 30 июня 2016 года минимальные значения норматива H20.1, норматива H20.2 и норматива H20.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ей операций.

Группа ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел анализа и прогноза отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Группы соответствуют законодательно установленному уровню.

Помимо этого, Группа и Банк рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года).

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

ПАО "МДМ Банк"

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

14 Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	4 207	4 207
Эмиссионный доход	31 852	31 852
Накопленные курсовые разницы	124	101
Накопленный убыток	(17 276)	(20 122)
Неконтролирующие доли участия	2 598	(9)
За вычетом: Выкупленных акций	-	(5 518)
Некумулятивные бессрочные субординированные долговые обязательства	4 919	9 662
Всего капитала 1-го уровня	26 424	20 173
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	5 640	4 876
Субординированные долговые обязательства	9 006	9 006
Всего капитала 2-го уровня	14 646	13 882
Всего капитала	41 070	34 055
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	220 844	226 589
Торговая книга	1 430	5 099
Всего активов, взвешенных с учетом риска	222 274	231 688
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	18,5	14,7
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,9	8,7

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов других банков и средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости счетов и депозитов банков и средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате. При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	14,3%-18,8%	4,2%-9,0%	7,0%-9,7%	-
Кредиты физическим лицам	16,7%-28,9%	8,1%-10,0%	7,9%-15,5%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	10,1%-10,5%	0,3%-1,3%	0,4%-1,6%	-
Средства клиентов	5,3%-10,6%	1,2%-5,6%	0,6%-4,3%	3,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%-11,1%	-	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	8,6%	-	-

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Кредиты юридическим клиентам	16,1%-17,5%	4,1%-9,0%	5,3%-9,7%	-
Кредиты физическим лицам	16,4%-29,9%	7,3%-10,2%	6,3%-12,0%	-
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты других банков	8,9%-10,5%	0,9%-1,4%	0,3%-1,4%	-
Средства клиентов	8,8%-12,3%	1,5%-4,5%	0,7%-3,8%	4,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,1%-11,8%	4,1%	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	9,7%	-	-

Иерархия справедливой стоимости

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	38	38
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	10 082	-	10 082
- обремененные по договорам "репо"	18 811	-	18 811
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	15	15

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	1 999	1 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	33 850	235	34 085
- обремененные по договорам "репо"	2 294	-	2 294
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	191	191
Обязательства по возврату ценных бумаг приобретенных по договорам с обязательством обратной продажи и проданные третьим лицам	991	-	991

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	136 218	136 218	144 072
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	17 368	-	17 368	17 364
Средства клиентов	-	209 060	-	209 060	208 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	138	-	138	140
Субординированные долговые обязательства	-	5 722	-	5 722	4 921

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Кредиты и авансы клиентам	-	-	133 430	133 430	147 536
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	8 378	-	8 378	8 385
Средства клиентов	-	225 178	-	225 178	223 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 313	-	1 313	1 321
Субординированные долговые обязательства	-	9 964	-	9 964	9 678

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

16 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы, а также директора и высшее руководство.

По состоянию на 30 июня 2016 года материнским предприятием Банка являлся DARRINGTON ENTERPRISES LIMITED, европейская компания, зарегистрированная на Кипре.

По состоянию на 30 июня 2016 года в результате завершения сделки по выкупу акций Банка у его конечного бенефициара и у части миноритариев г-ну Михаилу Шишханову и г-ну Михаилу Гучериеву принадлежит 88,4% голосующих акций Банка. Конечной контролирующей стороной Группы является г-н Михаил Шишханов.

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	% от Итого активов	Сумма	% от Итого активов
Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	38 702	14,31	22 027	8,16
Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение)	39 730	14,69	22 119	8,20

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составляет 48 млн. руб. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 159 млн. руб.).

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составляет 69 млн. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 164 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 30 июня 2016 года в состав высшего руководства входят 10 человек (31 декабря 2015 года: 12 человек).

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	25 002	-	25 002
Счета и депозиты других банков	31	-	31
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	-	64
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	17 490	1	17 491
Резерв под обесценение кредитов	(3 889)	-	(3 889)
Прочие активы	3	-	3
Всего активов	38 701	1	38 702
Обязательства			
Счета и депозиты других банков	69	-	69
Средства клиентов			
– Текущие счета	397	169	566
– Срочные депозиты	-	424	424
Субординированные долговые обязательства	4 921	-	4 921
Всего обязательств	5 387	593	5 980
Условные обязательства кредитного характера	1 023	5	1 028

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	-	13
Процентный доход по кредитам клиентов	594	-	594
Процентный расход по средствам клиентов	-	(13)	(13)
Процентный расход по субординированным кредитам	(345)	-	(345)
Восстановление резервов под обесценение кредитов	803	-	803
Прибыль от операций с иностранной валютой	1 071	56	1 127
Операционные расходы	-	(117)	(117)
Комиссионные расходы	(2)	-	(2)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	6	-	6
Процентный доход по кредитам клиентов	244	-	244
Процентный расход по средствам клиентов	-	(6)	(6)
Процентный расход по субординированным кредитам	(124)	-	(124)
Восстановление резервов под обесценение кредитов	680	-	680
Прибыль от операций с иностранной валютой	479	29	508
Операционные расходы	-	(55)	(55)
Комиссионные расходы	(2)	-	(2)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	31	-	31
Счета и депозиты в банках	10 003	-	10 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267	-	267
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	16 388	2	16 390
Резерв под обесценение кредитов	(4 664)	-	(4 664)
Всего активов	22 025	2	22 027
Обязательства			
Средства клиентов			
– Текущие счета	1 207	48	1 255
– Срочные депозиты	-	485	485
Субординированные долговые обязательства	9 665	-	9 665
Всего обязательств	10 872	533	11 405
Условные обязательства кредитного характера	82	10	92

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	786	1	787
Процентный расход по средствам клиентов	(1)	(15)	(16)
Процентный расход по субординированным кредитам	(7)	-	(7)
Восстановление резервов под обесценение кредитов	123	-	123
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	3	11
Операционные расходы	-	(323)	(323)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентов	381	-	381
Процентный расход по средствам клиентов	-	(8)	(8)
Процентный расход по субординированным кредитам	(7)	-	(7)
Убытки от обесценения кредитов	(70)	-	(70)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28	11	39
Операционные расходы	-	(182)	(182)